

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不會就本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



Bank of Zhengzhou Co., Ltd.*

鄭州銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H股股份代號：6196)

二零二五年第一季度報告

鄭州銀行股份有限公司*（「本行」）董事會（「董事會」）謹此宣佈，本行及其附屬公司按照國際財務報告準則編製的截至2025年3月31日止三個月（「報告期」）未經審計第一季度業績。本公告乃根據《證券及期貨條例》（香港法例第571章）第XIVA部及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.09條及第13.10B條的要求作出。

承董事會命

鄭州銀行股份有限公司*

趙飛

董事長

中國河南省鄭州市

2025年4月29日

於本公告日期，董事會成員包括執行董事趙飛先生及李紅女士；非執行董事張繼紅女士、劉炳恒先生及衛志剛先生；以及獨立非執行董事李小建先生、王寧先生、劉亞天先生及蕭志雄先生。

* 本行並非香港法例第155章《銀行業條例》所指認可機構，不受限於香港金融管理局的監督，並無獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

重要內容提示：

1. 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本行《2025年第一季度報告》(以下簡稱「**本報告**」)內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
2. 本報告所載財務資料按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本行及所屬子公司河南九鼎金融租賃股份有限公司、扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司、新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司、浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司、確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司及新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司(以下統稱「**本集團**」或「**本行**」)的合併報表數據。
3. 本行法定代表人、董事長趙飛先生，行長李紅女士，主管會計工作負責人張厚林先生及會計機構負責人付強先生聲明並保證本報告中財務信息的真實、準確、完整。
4. 本行本季度財務報告未經審計。

一. 主要財務數據

(一) 主要會計數據和財務指標

報告期內，除特殊說明外，本行不需要追溯調整或重述以前年度會計數據。

單位：人民幣千元

項目	2025年 1-3月	2024年 1-3月	比上年同期 增減(%)
營業收入 ⁽¹⁾	3,479,102	3,407,584	2.10
歸屬於本行股東的淨利潤	1,015,591	967,445	4.98
經營活動使用的現金流量淨額	(138,256)	(102,343)	35.09
每股經營活動使用的現金流量 淨額(人民幣元/股)	(0.02)	(0.01)	100.00
基本每股收益(人民幣元/股) ⁽²⁾	0.11	0.11	—
稀釋每股收益(人民幣元/股) ⁽²⁾	0.11	0.11	—
加權平均淨資產收益率(%)(年化) ⁽²⁾	9.12	8.98	較上年同期 增加0.14個 百分點

註：

- (1) 營業收入包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、交易淨收益、投資淨收益及其他營業收入等。
- (2) 基本每股收益、稀釋每股收益及加權平均淨資產收益率均根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)計算。加權平均淨資產扣除其他權益工具。

單位：人民幣千元

規模指標	2025年 3月31日	2024年 12月31日	比上年末 增減(%)
資產總額	706,530,887	676,365,240	4.46
發放貸款及墊款			
公司貸款	269,972,412	268,943,624	0.38
個人貸款	93,577,850	90,956,747	2.88
票據貼現	36,685,277	27,790,081	32.01
發放貸款及墊款本金總額	400,235,539	387,690,452	3.24
加：應計利息	954,788	1,014,709	(5.91)
減：減值準備 ⁽¹⁾	13,657,514	12,656,502	7.91
發放貸款及墊款賬面價值	387,532,813	376,048,659	3.05
負債總額	650,020,645	620,070,469	4.83
吸收存款			
公司存款	160,636,065	159,799,400	0.52
個人存款	243,505,174	218,179,389	11.61
其他存款 ⁽²⁾	25,971,108	26,559,109	(2.21)
吸收存款本金總額	430,112,347	404,537,898	6.32
加：應計利息	9,192,742	8,558,128	7.42
吸收存款賬面價值	439,305,089	413,096,026	6.34
股本	9,092,091	9,092,091	–
股東權益	56,510,242	56,294,771	0.38
歸屬於本行股東的權益	54,660,173	54,445,031	0.40
歸屬於本行普通股股東的 權益	44,661,318	44,446,176	0.48
歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產(人民幣元/股)	4.91	4.89	0.41

註：

- (1) 減值準備不包含福費廷、票據貼現的減值準備，福費廷、票據貼現的減值準備計入其他綜合收益。
- (2) 其他存款含保證金存款、應解匯款及臨時存款等。

(二) 中國企業會計準則與國際財務報告準則合併會計報表差異說明

本集團按照中國企業會計準則及按照國際財務報告準則編製的合併會計報表中，截至2025年3月31日止報告期歸屬於本行股東的淨利潤和報告期末歸屬於本行股東的權益並無差異。

(三) 補充財務指標

監管指標	監管標準	2025年 3月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
核心一級資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥7.5	8.73	8.76	8.90	9.29
一級資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥8.5	10.76	10.81	11.13	11.63
資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥10.5	12.01	12.06	12.38	12.72
槓桿率(%) ⁽¹⁾	≥4	6.93	7.19	7.60	7.69
流動性比例(%) ⁽²⁾	≥25	90.03	83.07	59.10	72.34
流動性覆蓋率(%) ⁽²⁾	≥100	260.65	305.04	265.83	300.13
不良貸款率(%) ⁽³⁾	≤5	1.79	1.79	1.87	1.88
撥備覆蓋率(%) ⁽³⁾	≥150	191.16	182.99	174.87	165.73
貸款撥備率(%) ⁽³⁾	≥2.5	3.42	3.27	3.28	3.12
總資產收益率(%) (年化)		0.59	0.29	0.30	0.45
成本收入比(%) ⁽⁴⁾		17.83	29.00	27.05	22.98

註：

(1) 2024年起，本行根據《商業銀行資本管理辦法》相關規定計算資本充足率相關指標及槓桿率。此前，本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規定計算資本充足率相關指標，根據《商業銀行槓桿率管理辦法》計算槓桿率。

(2) 流動性比例、流動性覆蓋率均為上報監管部門法人機構數據。

- (3) 不良貸款率按不良貸款本金總額(不含應計利息)除以發放貸款及墊款本金總額(不含應計利息)計算；撥備覆蓋率按發放貸款及墊款減值準備餘額除以不良貸款本金總額(不含應計利息)計算；貸款撥備率按發放貸款及墊款減值準備餘額除以發放貸款及墊款本金總額(不含應計利息)計算。
- (4) 按照扣除稅金及附加的營業費用除以營業收入計算。

(四) 資本充足率和槓桿率分析

資本充足率

單位：人民幣千元

項目	2025年 3月31日	2024年 12月31日
核心一級資本淨額	43,808,136	43,699,377
一級資本淨額	54,032,943	53,937,488
二級資本淨額	6,242,308	6,236,219
總資本淨額	60,275,251	60,173,707
風險加權資產合計	501,936,237	498,780,953
核心一級資本充足率(%)	8.73	8.76
一級資本充足率(%)	10.76	10.81
資本充足率(%)	12.01	12.06

槓桿率

單位：人民幣千元

項目	2025年 3月31日	2024年 12月31日	2024年 9月30日	2024年 6月30日
一級資本淨額	54,032,943	53,937,488	53,784,291	54,254,716
調整後表內外資產餘額	779,186,708	750,061,754	743,550,418	723,014,496
槓桿率(%)	6.93	7.19	7.23	7.50

(五) 流動性覆蓋率分析

單位：人民幣千元

項目	2025年 3月31日
合格優質流動性資產	87,477,578
未來30天現金淨流出量	33,561,533
流動性覆蓋率(%)	260.65

(六) 貸款五級分類情況分析

單位：人民幣千元

五級分類	2025年3月31日		2024年12月31日		變動幅度 (%)
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	
正常	384,968,375	96.19	372,929,164	96.19	3.23
關注	8,116,232	2.02	7,838,250	2.02	3.55
次級	3,342,678	0.84	3,128,467	0.81	6.85
可疑	1,873,557	0.47	1,866,947	0.48	0.35
損失	1,934,697	0.48	1,927,624	0.50	0.37
合計	<u>400,235,539</u>	<u>100.00</u>	<u>387,690,452</u>	<u>100.00</u>	<u>3.24</u>

(七) 主要會計數據和財務指標發生變動的情況及原因

單位：人民幣千元

項目	2025年 1-3月	2024年 1-3月	比上年 同期增減 (%)	主要原因
交易淨收益	87,022	152,236	(42.84)	主要由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動所致。
投資淨收益	607,554	244,512	148.48	主要由於報告期內債券投資收益較上年同期變動所致。
其他營業收入	8,930	44,374	(79.88)	主要由於與收益相關的政府補助較上年同期減少所致。
應佔聯營公司 損失	(3,100)	(1,480)	109.46	主要由於本行聯營公司虧損較上年同期增加所致。
淨利潤歸屬於 非控制權益	329	23,779	(98.62)	主要由於子公司淨利潤減少所致。

單位：人民幣千元

項目	2025年 3月31日	2024年 12月31日	比上年 末增減 (%)	主要原因
買入返售 金融資產	7,914,065	5,885,781	34.46	主要由於本行綜合考慮資產負債匹配及市場流動性情況對該類資產結構進行調整。
以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	43,442,861	32,484,947	33.73	主要由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資較上年末增加所致。
以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資	31,633,267	21,447,481	47.49	主要由於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資較上年末增加所致。
應交稅費	599,894	418,069	43.49	主要由於報告期內應交所得稅增加所致。
投資重估儲備	9,393	809,842	(98.84)	主要由於報告期內以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資公允價值變動較上年末減少所致。

二. 經營情況討論與分析

服務實體經濟效能持續提升。本行積極貫徹落實國家和省、市重大發展戰略，響應地方經濟發展需求，切實履行金融機構社會責任，全力支持地方經濟社會發展。大力支持「7+28+N」重點產業鏈群和「三個一批」項目建設，積極落實小微企業融資協調機制。持續建設惠農服務點和社區志願者服務站，將金融服務從「網點窗口」拉近到「樓間村口」，有效打通普惠金融服務「最後一公里」。

大力支持科技創新發展。本行堅決落實科創金融政策要求，聚焦投早、投小、投硬科技，努力打造線上、線下產品，探索投貸聯動產品，健全科創企業全生命週期培育鏈條，擦亮科創金融招牌。明確在鄭州市西、北、南三個大學城及經開區掛牌4家科技特色支行，加強與產業基金、高校科研院所、企業聯動，探索產融合作新模式。

前瞻佈局智慧銀行建設。本行秉承「對外客戶體驗第一、對內提升效率第一」理念，以數字化思維重塑經營管理模式，以科技引領賦能業務發展，緊緊把握AI時代機遇，加快DeepSeek等大模型本地化部署，重點圍繞智能風控、遠程銀行、數字化辦公等方面持續發力，推動數字金融產品加速創新迭代，全力攀登智慧銀行新高地。

三. 股東信息

普通股股東總數，前10名普通股股東及前10名無限售條件普通股股東的持股情況表

於報告期末，本行普通股股東總數為107,101戶，其中A股股東107,052戶，H股股東49戶。

單位：股

前10名普通股股東持股情況

股東名稱	股東性質	股份類別	持股數量	持股比例 (%)	持有有限	質押、標記或凍結情況	
					售條件的 股份數量	股份狀態	數量
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽²⁾	境外法人	H股	2,020,295,224	22.22	-	未知	-
鄭州市財政局	國家	A股	657,246,311	7.23	-	質押	93,278,900
鄭州投資控股有限公司	國有法人	A股	608,105,180	6.69	207,515,000	-	-
百瑞信託有限責任公司	國有法人	A股	385,930,906	4.24	-	-	-
河南國原貿易有限公司	境內非國有法人	A股	319,984,601	3.52	121,000,000	質押 凍結	198,984,500 319,984,601
中原信託有限公司	國有法人	A股	318,676,633	3.50	-	-	-

前10名普通股股東持股情況

股東名稱	股東性質	股份類別	持股數量	持股比例 (%)	持有有限 售條件的 股份數量		
					質押、標記 或凍結情況 股份狀態	數量	
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	258,722,000	2.85	-	質押 凍結	258,722,000 258,722,000
河南盛潤控股集團有限公司	境內非國有法人	A股	133,100,000	1.46	-	質押 凍結	133,100,000 133,100,000
河南投資集團有限公司	國有法人	A股	119,482,821	1.31	-	-	-
鄭州發展投資集團有限公司	國有法人	A股	86,859,705	0.96	-	質押	66,550,000

單位：股

前10名無限售條件普通股股東持股情況

股東名稱	持有 無限售條件 普通股股份 數量	股份種類	
		股份類別	數量
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽²⁾	2,020,295,224	H股	2,020,295,224
鄭州市財政局	657,246,311	A股	657,246,311
鄭州投資控股有限公司	400,590,180	A股	400,590,180
百瑞信託有限責任公司	385,930,906	A股	385,930,906
中原信託有限公司	318,676,633	A股	318,676,633
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	258,722,000	A股	258,722,000
河南國原貿易有限公司	198,984,601	A股	198,984,601
河南盛潤控股集團有限公司	133,100,000	A股	133,100,000
河南投資集團有限公司	119,482,821	A股	119,482,821
鄭州發展投資集團有限公司	86,859,705	A股	86,859,705

上述股東關聯關係或
一致行動的說明

鄭州市財政局持有鄭州發展投資集團有限公司100%的股權，鄭州發展投資集團有限公司持有鄭州投資控股有限公司54.49%的股權，鄭州市財政局通過間接持有鄭州投資控股有限公司100%的股權，間接控制鄭州投資控股有限公司。河南投資集團有限公司持有中原信託有限公司64.93%的股權。

本行未知上述其他股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。

前10名普通股股東參與融資融券業務情況說明(如有) 鄭州投資控股有限公司通過普通證券賬戶持有429,905,180股A股股份，通過中信建投證券股份有限公司客戶信用交易擔保證券賬戶持有178,200,000股A股股份，合計持有608,105,180股A股股份。

註：

- (1) 以上數據來源於本行2025年3月31日的股東名冊。
- (2) 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份是該公司以代理人身份持有，代表截至報告期末在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。

報告期內，本行持股5%以上股東、前10名股東及前10名無限售流通股股東不存在參與轉融通業務出借股份情況。前10名股東及前10名無限售流通股股東不存在因轉融通出借／歸還原因導致較上期發生變化的情況。

報告期內，本行前10名普通股股東及前10名無限售條件普通股股東未進行約定購回交易。

四. 其他重要事項

報告期內，除已於本報告、本行其他公告及通函中已披露外，本行無其他重要事項。

五. 發佈季度報告

本報告同時刊載於香港聯合交易所有限公司網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.zzbank.cn)。根據中國企業會計準則編製的本行2025年第一季度報告亦同時刊載於深圳證券交易所網站(www.szse.cn)及本行網站(www.zzbank.cn)。

六. 季度財務報表

未經審計的合併損益及其他綜合收益表

截至2025年3月31日止三個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至3月31日止三個月期間	
	2025年	2024年
	(未經審計)	(未經審計)
利息收入	5,846,859	6,081,712
利息支出	<u>(3,173,086)</u>	<u>(3,225,662)</u>
利息淨收入	<u>2,673,773</u>	<u>2,856,050</u>
手續費及佣金收入	133,008	143,610
手續費及佣金支出	<u>(31,185)</u>	<u>(33,198)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>101,823</u>	<u>110,412</u>
交易淨收益	87,022	152,236
投資淨收益	607,554	244,512
其他營業收入	<u>8,930</u>	<u>44,374</u>
營業收入	3,479,102	3,407,584
營業費用	(665,475)	(659,534)
信用減值損失	(1,601,067)	(1,589,571)
其他營業成本	<u>(3,877)</u>	<u>(3,486)</u>
營業利潤	1,208,683	1,154,993
應佔聯營公司損失	<u>(3,100)</u>	<u>(1,480)</u>
稅前利潤	1,205,583	1,153,513
所得稅費用	<u>(189,663)</u>	<u>(162,289)</u>
淨利潤	<u><u>1,015,920</u></u>	<u><u>991,224</u></u>

未經審計的合併損益及其他綜合收益表
截至2025年3月31日止三個月期間(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至3月31日止三個月期間	
	2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
淨利潤歸屬於：		
本行股東	1,015,591	967,445
非控制性權益	329	23,779
	<u>1,015,920</u>	<u>991,224</u>
淨利潤	<u>1,015,920</u>	<u>991,224</u>
其他綜合收益：		
歸屬於本行股東的其他綜合收益的稅後淨額	(800,449)	292,744
將重分類進損益的其他綜合收益		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資公允價值變動／信用損失準備	(782,602)	286,484
不能重分類進損益的其他綜合收益		
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動	(17,847)	6,260
其他綜合收益稅後淨額	<u>(800,449)</u>	<u>292,744</u>
綜合收益總額	<u>215,471</u>	<u>1,283,968</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	215,142	1,260,189
非控制性權益	329	23,779
	<u>215,471</u>	<u>1,283,968</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.11</u>	<u>0.11</u>

未經審計的合併財務狀況表

2025年3月31日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2025年 3月31日 (未經審計)	2024年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	28,831,254	29,008,339
存放同業及其他金融機構款項	1,406,722	1,797,835
拆出資金	14,158,114	14,099,825
買入返售金融資產	7,914,065	5,885,781
發放貸款及墊款	387,532,813	376,048,659
應收租賃款	28,591,826	30,657,280
金融投資：		
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融投資	43,442,861	32,484,947
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資	31,633,267	21,447,481
以攤餘成本計量的金融投資	145,414,984	147,416,874
對聯營公司投資	604,667	607,767
物業及設備	3,384,438	3,404,238
遞延所得稅資產	6,066,105	6,066,105
其他資產	7,549,771	7,440,109
資產總計	706,530,887	676,365,240
負債		
向中央銀行借款	37,395,391	35,037,760
同業及其他金融機構存放款項	13,679,924	12,380,094
拆入資金	26,739,571	28,727,216
賣出回購金融資產款	15,632,178	16,699,143
吸收存款	439,305,089	413,096,026
應交稅費	599,894	418,069
已發行債券	113,397,827	110,242,221
其他負債	3,270,771	3,469,940
負債合計	650,020,645	620,070,469

未經審計的合併財務狀況表

2025年3月31日(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2025年 3月31日 (未經審計)	2024年 12月31日 (經審計)
股東權益		
股本	9,092,091	9,092,091
其他權益工具	9,998,855	9,998,855
資本公積	5,985,102	5,985,102
盈餘公積	3,875,978	3,875,978
一般準備	9,143,233	9,143,233
投資重估儲備	9,393	809,842
設定受益計劃重估儲備	(98,054)	(98,054)
未分配利潤	<u>16,653,575</u>	<u>15,637,984</u>
歸屬於本行股東權益合計	54,660,173	54,445,031
非控制性權益	<u>1,850,069</u>	<u>1,849,740</u>
股東權益合計	<u>56,510,242</u>	<u>56,294,771</u>
負債和股東權益總計	<u>706,530,887</u>	<u>676,365,240</u>

趙飛
法定代表人(董事長)
執行董事

李紅
行長
執行董事

張厚林
主管會計工作負責人

付強
會計機構負責人

鄭州銀行股份有限公司
(公章)

未經審計的合併現金流量表

截至2025年3月31日止三個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至3月31日止三個月期間	
	2025年	2024年
	(未經審計)	(未經審計)
經營活動現金流量		
稅前利潤	1,205,583	1,153,513
調整項目：		
信用減值損失	1,601,067	1,589,571
折舊及攤銷	104,786	83,594
未實現匯兌損益	(298)	3,413
處置長期資產的淨損益	-	2,280
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資的淨交易損益	54,149	47,592
投資淨收益	(607,554)	(244,512)
應佔聯營公司損失	3,100	1,480
籌資活動利息支出	566,473	665,062
金融投資的利息收入	(1,360,746)	(1,327,267)
	1,566,560	1,974,726
經營資產的變動		
存放中央銀行限定性存款淨增加	(794,872)	(388,368)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨 增加	(1,722,002)	(1,300,000)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資的淨(增加)/減少	(12,668,841)	91,623
發放貸款及墊款淨增加	(13,072,881)	(4,235,168)
買入返售金融資產淨(增加)/減少	(2,021,078)	4,555,764
應收租賃款淨減少/(增加)	1,836,451	(336,903)
其他經營資產淨減少/(增加)	165,676	(191,492)
	(28,277,547)	(1,804,544)

未經審計的合併現金流量表

截至2025年3月31日止三個月期間(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至3月31日止三個月期間	
	2025年	2024年
	(未經審計)	(未經審計)
經營負債的變動		
向中央銀行借款淨增加／(減少)	2,401,585	(3,093,226)
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨 (減少)／增加	(663,440)	1,909,092
賣出回購金融資產款淨減少	(1,070,888)	(9,841,726)
吸收存款淨增加	25,574,450	10,243,132
支付所得稅	(299,057)	(98,562)
其他經營負債淨增加	630,081	608,765
	<u>26,572,731</u>	<u>(272,525)</u>
經營活動使用的現金流量淨額	<u>(138,256)</u>	<u>(102,343)</u>
投資活動現金流量		
收回投資所得款項	22,126,320	18,760,953
處置物業及設備和其他資產所得款項	382	–
投資支付的現金	(29,784,809)	(23,563,003)
取得投資收益收到的現金	2,203,450	1,372,233
購入物業及設備及其他資產所付款項	(21,766)	(104,615)
投資活動使用的現金流量淨額	<u>(5,476,423)</u>	<u>(3,534,432)</u>

未經審計的合併現金流量表

截至2025年3月31日止三個月期間(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至3月31日止三個月期間	
	2025年	2024年
	(未經審計)	(未經審計)
籌資活動現金流量		
發行債券所得款項淨額	38,791,714	33,405,667
償還已發行債券支付的現金	(35,590,521)	(32,100,830)
償付已發行債券利息支付的現金	(610,479)	(1,010,171)
其他籌資活動現金流	(32,067)	—
	<u>2,558,647</u>	<u>294,666</u>
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>2,558,647</u>	<u>294,666</u>
現金及現金等價物淨減少額	<u>(3,056,032)</u>	<u>(3,342,109)</u>
1月1日的現金及現金等價物	13,922,277	12,019,973
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(86)	2,293
	<u>10,866,159</u>	<u>8,680,157</u>
3月31日的現金及現金等價物	<u>10,866,159</u>	<u>8,680,157</u>
經營活動使用的現金流量淨額包括：		
收取的利息	<u>4,771,031</u>	<u>4,945,022</u>
支付的利息	<u>(2,037,985)</u>	<u>(2,159,700)</u>